

Balance General de Publicación al 30 de Septiembre de 2016 (Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	10.145.808.540	PASIVO	
Efectivo	823.542.443	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	34.321.977.369
Banco Central de Venezuela	8.813.085.435	Depósitos en Cuentas Corrientes	29.373.375.680
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0	Cuentas Corrientes no Remuneradas	11.936.806.032
Bancos y Corresponsales del Exterior	13.276.621	Cuentas Corrientes Remuneradas	16.717.977.582
Oficina Matriz y Sucursales	0	Cuentas Corrientes Según Convenio Cambiario N° 20	5.465.399
Efectos de Cobro Inmediato	495.904.041	Depósitos y Certificados a la Vista	713.126.667
(Provisión para Disponibilidades)	0	Otras Obligaciones a la Vista	208.954.112
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	5.478.243.029	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	303.000.000	Depósitos de Ahorro	3.268.043.462
Inversiones en Títulos Valores para negociar	0	Depósitos a Plazo	1.471.485.636
Inversiones en Títulos Valores disponibles para la venta	2.403.255.252	Títulos Valores Emitidos por la Institución	0
Inversiones en Títulos Valores mantenidos hasta su vencimiento	979.772.816	Captaciones del Público Restringsidas	118.479
Inversiones de Disponibilidad Restringsida	20.459.581	Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0
Inversiones en otros Títulos Valores	1.771.755.380	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0
CARTERA DE CRÉDITOS	21.144.143.077	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	0
Créditos Vigentes	21.545.476.257	Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un año	0
Créditos Reestructurados	571.308	Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un año	0
Créditos Vencidos	19.219.145	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un año	0
Créditos en Litigio	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de un año	0
(Provisión para Cartera de Créditos)	(421.123.633)	Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	355.031.950	Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	97.218.150	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	16.919.621
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	259.347.591	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	16.919.621
Comisiones por Cobrar	326.141	Gastos por Pagar por Obligaciones conel B.C.V.	0
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(1.859.932)	Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0
Inversiones en empresas Filiales y Afiliadas	0	Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0
Inversiones en Sucursales	0	Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0
(Provisión para Inversiones en empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.362.964.152
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	592.450.674	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	588.316.623	TOTAL DEL PASIVO	35.701.861.142
TOTAL DEL ACTIVO	38.303.993.893	GESTIÓN OPERATIVA	262.537.355
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.163.949.034	PATRIMONIO	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2.069.085.940	CAPITAL SOCIAL	170.000.000
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	Capital Pagado	170.000.000
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	38.886.376.925	RESERVAS DE CAPITAL	178.761.349
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	86.923.610
INVERSIONES CEDIDAS	0	RESULTADOS ACUMULADOS	1.869.903.223
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	80.788.960	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	34.007.214
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	2.346.451.858	ACCIONES EN TESORERÍA	0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	6.721.213.756	TOTAL DE PATRIMONIO	2.339.595.396
MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTO	611.300.000	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	38.303.993.893
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	382.558.555		
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	82.001.970		
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	11,93		
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	157.212.500		


PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)						
TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PÚBLICAS ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	TOTAL
Inversión	7.534.598	4.461.204	0	0	22.012.929	34.008.732
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	12.028.089	341.461.970	1.420.039.002	0	89.450.605	1.862.979.666
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	19.562.687	345.923.174	1.420.039.002	0	111.463.534	1.896.988.398

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERIODO DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016 (Expresado en Bolívares)	
INGRESOS FINANCIEROS	1.518.270.205
Ingresos por Disponibilidades	449
Ingresos por Inversiones en Títulos	140.956.026
Ingresos por Cartera de Créditos	1.165.436.224
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0
Otros Ingresos Financieros	211.877.506
GASTOS FINANCIEROS	(195.075.736)
Gastos por Captaciones del Público	(184.421.902)
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	(2.122.934)
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	(8.530.900)
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0
Gastos por Otras Obligaciones	0
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0
Otros Gastos Financieros	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.323.194.469
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	1.349.352
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización Activos Financieros	(23.719.468)
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(23.719.468)
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0
MARGEN FINANCIERO NETO	1.300.824.353
Otros Ingresos Operativos	380.272.566
Otros Gastos Operativos	(47.315.331)
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.633.781.588
MENOS:	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(1.215.957.735)
Gastos de Personal	(518.855.453)
Gastos Generales y Administrativos	(599.830.512)
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(84.244.638)
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Inst. Financieras	(13.027.132)
MARGEN OPERATIVO BRUTO	417.823.853
Ingresos por bienes realizables	0
Ingresos por programas especiales	0
Ingresos operativos varios	3.771.368
Gastos por bienes realizables	0
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos operativos varios	(150.657.866)
MARGEN OPERATIVO NETO	270.937.355
Ingresos Extraordinarios	0
Gastos Extraordinarios	(400.000)
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	270.537.355
Impuesto sobre la renta	(8.000.000)
RESULTADO NETO	262.537.355

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS									
1.- PATRIMONIO	SEMESTRE	2.- SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	SEMESTRE	3.- GESTIÓN ADMINISTRATIVA	SEMESTRE	4.- RENTABILIDAD	SEMESTRE	5.- LIQUIDEZ	SEMESTRE
1.1 PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA X 100	6,79 %	2.1 PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITOS X 100	1,95%	3.1 GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS X 100	16,48 %	4.1 RESULTADO NETO X 100	3,60 %	5.1 DISPONIBILIDADES X 100	29,56 %
ACTIVO TOTAL		CARTERA DE CRÉDITO BRUTA		ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO		ACTIVO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	
1.2 ACTIVO IMPRODUCTIVO X 100	449,28 %	2.2 CARTERA INMOVILIZADA BRUTA X 100	0,09 %	3.2 GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS X 100	123,60 %	4.2 RESULTADO NETO X 100	52,04 %	5.2 DISPONIBILIDADES + INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES X 100	36,56 %
PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA		CARTERA DE CRÉDITO BRUTA		INGRESOS FINANCIEROS		PATRIMONIO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	

FUENTE: CIFRAS CONTABLES TOMADAS DEL BALANCE DEL INSTITUTO






S. HENRY BENACERRAF Presidente Junta Directiva
NORA VALERA Director de Finanzas
BELKIS PARDO M. Vice-Presidente de Contabilidad
REINALDO GUEVARA Vice-Presidente de Auditoría

Sede Administrativa: Av. Blandín, Centro San Ignacio, Torre Copérnico, Piso 10, La Castellana, Caracas. Teléfonos: (0212) 277.53.00 - 277.53.88 - 0500.277.53.53

0500.1001001
0212.2775444
WWW.100X100BANCO.COM



Cambie sus billetes y monedas del cono monetario anterior, por el valor equivalente, en cualquier agencia de la banca, pública o privada, y en el BCV.